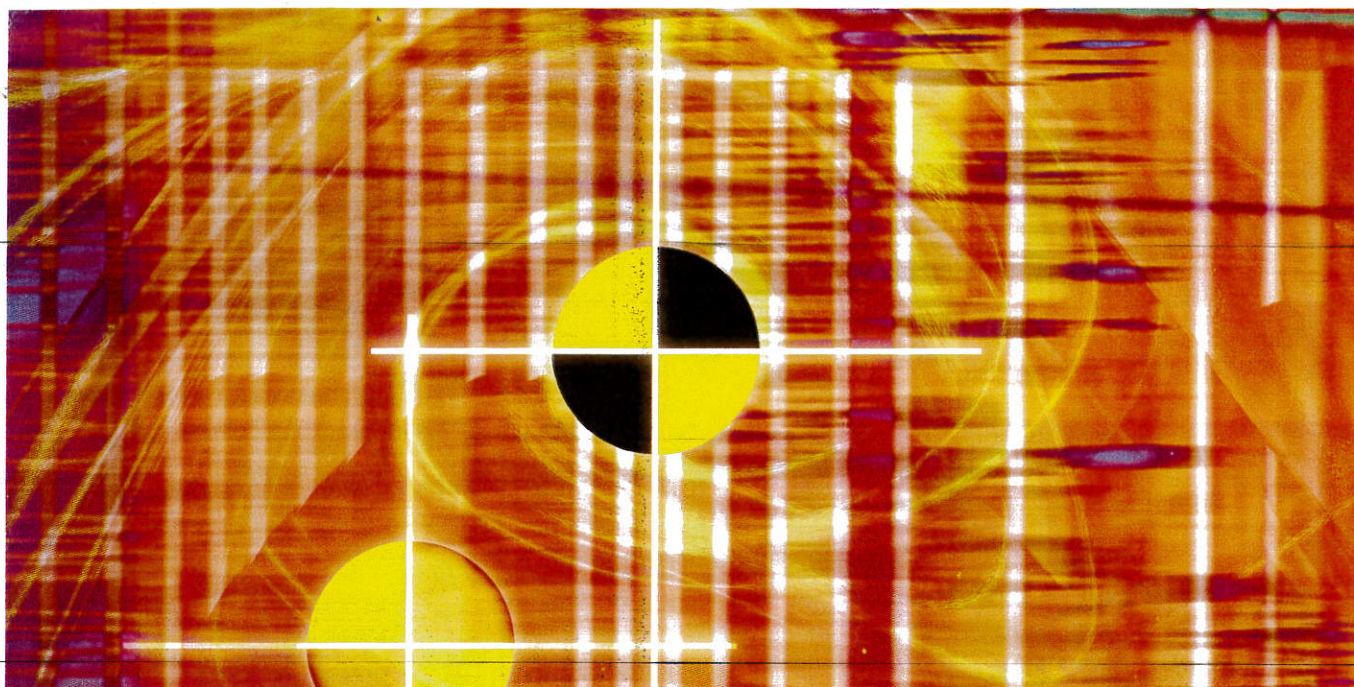


34 TaxPlanning

ASPETTI FISCALI, FINANZIARI E SOCIETARI DELLE ATTIVITÀ INTERNAZIONALI



FABIO ANTONACCHIO

**REGIONE AUTONOMA DI MADEIRA, IN PORTOGALLO.
VANTAGGI FISCALI PER I NUOVI INVESTIMENTI**

MARIO FEDERICO BONTEMPI

**LA TASSAZIONE AL MOMENTO DELLA DISTRIBUZIONE DEI DIVIDENDI
NELLE REPUBBLICHE BALTICHE DI ESTONIA, LETTONIA E LITUANIA**

GIANLUIGI D'ALFONSO

LA CONTABILITÀ ELETTRONICA SEGUE REGOLE EUROPEE

EMANUELA FUSA

ROYALTY: TASSAZIONE TRA NORMATIVA INTERNA E CONVENZIONI

ALFONSO GHINI

**LA DIVISIONE DEI COMPITI FRA LE SOCIETÀ DEL GRUPPO ED IL
FENOMENO DELL'IMPRESA INDUSTRIALE COMMERCIALIZZATRICE**

MAURO MICHELINI, CLAIRE JOUSSEAUME E MIRIAM RODELLA

**GUIDA PRATICA PER GLI ITALIANI CHE INTENDONO
INSTALLARSI IN SVIZZERA**

MARCO SNICHELOTTO

**LA VERIFICA DEL REQUISITO DELLA COMMERCIALITÀ EX ART. 87
DEL TUIR NEL CASO DI UNA HOLDING MISTA**

GIANLUIGI D'ALFONSO ED EMANUELA FUSA

WORLD NEWS

Guida pratica per gli italiani che intendono installarsi in Svizzera

di Mauro Michelini, Claire Jousseume e Miriam Rodella

Iniziare in Svizzera

1. A chi rivolgersi. La scelta del consulente giusto

1a) Il notaio – è indispensabile per certi atti delle società:

- la costituzione della società;
- gli aumenti o riduzioni del capitale;
- la liberazione complementare del capitale di una SA (se questo non è stato interamente liberato);
- qualsiasi modifica dello statuto (cambiamento della ragione sociale, spostamento della sede legale della società in un altro comune, modifica dell'oggetto sociale ecc.);
- la liquidazione della società;
- la trasformazione di una SA in SARL e viceversa;
- la cessione di una quota di una SARL.

1b) L'avvocato

La figura dell'avvocato e del notaio molto spesso coincidono.

1c) L'esperto contabile – l'attività professionale dell'esperto contabile è differente da quella esistente in Italia ed in Francia. Essa non è regolamentata per legge ma è

autoregolamentata dai differenti organismi esistenti in Svizzera che applicano ognuno il proprio codice di condotta (per esempio la Chambre Fiduciaire ecc.).

Il titolo di esperto contabile è uno dei titoli raggruppati sotto le funzioni dei fiduciari, che sono multiple e con differenti funzioni: agente fiduciario, esperto contabile, esperto fiduciario ecc.

L'esperto contabile è riconosciuto per essere uno specialista competente e degno di fiducia nel settore della revisione contabile, della consulenza e di settori connessi quali la contabilità, la gestione e organizzazione dell'impresa, il diritto commerciale e la consulenza fiscale o finanziaria.

La collaborazione con un avvocato non è vietata (come in Francia) ma l'avvocato deve rispettare le proprie regole deontologiche.

Il consulente del lavoro: non esiste in Svizzera.

2. La scelta dello statuto – ufficio di rappresentanza, rappresentanza fiscale, stabile organizzazione, succursale o società?

Vediamo così le differenti forme giuridiche che possono adottare le società italiane quando desiderano installarsi in Svizzera.

2a) L'ufficio di rappresentanza

Apparentemente l'ufficio di rappresentanza, come inteso in Francia ed in Italia, non esiste in Svizzera.

La nomina di un fiduciario (l'equivalente di un rappresentante fiscale) è obbligatoria per le società estere che vogliono esercitare un'attività commerciale in Svizzera, sia sotto forma di una immatricolazione priva di stabile organizzazione sia sotto forma di una stabile organizzazione (vedi l'art. 934 del codice delle obbligazioni).

2b) La stabile organizzazione implica la creazione di una entità giuridica così come definita dall'art. 5 della Convenzione Italia-Svizzera.

Costituiscono in particolare delle stabili organizzazioni: una sede di direzione, una succursale, un ufficio, una fabbrica, un laboratorio, un cantiere di costruzione o di montaggio la cui durata superi i dodici mesi, un dipendente per le vendite con il potere di concludere contratti in nome e per conto della società stessa o un agente mono mandatario.

Gli obblighi fiscali che risultano dalla stabile organizzazione sono i seguenti:

- dichiarazione annuale dell'IVA;
- dichiarazione del risultato economico della struttura.

Le particolarità italiane in materia di stabile organizzazione non esistono in Svizzera.

C'è l'obbligo o non: in particolare nel caso di esercizio di una attività mediante il rappresentante fiscale in Svizzera c'è obbligatoriamente stabile organizzazione.

I dipendenti sono di regola assoggettati alla legislazione di un solo Paese, anche se sono attivi in diversi Paesi. I dipendenti distaccati che sono provvisoriamente attivi in Svizzera per un'impresa avente la sua sede nell'UE restano assicurati nell'UE senza obblighi in Svizzera, ma non devono essere stati assunti esclusivamente per la loro attività in Svizzera, altrimenti sarebbero sottoposti agli obblighi sulla legislazione del lavoro vigenti in Svizzera e al pagamento dei contributi sociali come tutti gli svizzeri. Nota bene: 1 dipendente per le vendite con il potere di concludere contratti in nome e per conto della società stessa o un agente mono mandatario = stabile organizzazione.

2c) La sede secondaria – la succursale è uno stabilimento commerciale che, nell'ambito di una dipendenza da un'impresa principale di cui essa fa parte giuridicamente, esercita una attività simile a quella della stabile organizzazione in modo durevole.

La nozione di succursale implica dunque:

- locali separati;
 - un rappresentante domiciliato in Svizzera;
 - uno scopo simile a quello della società madre;
 - una attività commerciale effettiva;
 - la tenuta di una contabilità.
- La succursale deve immatricolarsi al RC (Registro di Commercio).

La succursale è assoggettata al diritto fiscale cantonale e paga a questo titolo le stesse imposte di una SA o di una SARL in Svizzera.

2d) La ditta individuale è una entità assimilata alla persona del titolare dell'impresa. È la forma giuridica più semplice.

L'iscrizione al RC (Registro di Commercio) è obbligatoria solo in certi casi: se le

entrate annuali lorde sono almeno di 100.000,00 CHF o nel caso di certe professioni (agenti di cambio, ufficio fiduciario o di gestione, compagnie di assicurazione...).

Non esiste un capitale sociale. Gli statuti non sono obbligatori. La gestione e le decisioni sono prese direttamente dall'imprenditore stesso.

La tenuta di una contabilità è obbligatoria. La fiscalità si applica all'imprenditore in quanto persona fisica e non all'impresa.

2e) La società semplice (vedi art. n. 530 del Codice delle obbligazioni) non ha una ragione sociale: si tratta di un semplice contratto di società e l'oggetto della società deve essere civile, con il rischio che essa venga riclassificata come società in nome collettivo se esercita una attività commerciale. Non c'è l'iscrizione al RC per la società semplice, ma per ciascuno dei soci sottoforma di ditta individuale essa è obbligatoria a partire da 100.000,00 CHF di entrate annuali lorde.

Il numero dei soci è almeno di 2 persone fisiche o giuridiche.

La gestione e l'amministrazione sono assicurate dai soci salvo convenzione contraria.

La tenuta della contabilità è obbligatoria quando il volume d'affari è superiore a 100.000,00 CHF. La fiscalità si applica ai soci individualmente e non all'impresa.

2f) La società in nome collettivo (SNC) (art. 552 del codice delle obbligazioni) non ha una personalità giuridica completa, tuttavia può essere titolare di diritti, assumere degli impegni, agire ed essere citata in giudizio. L'iscrizione al RC è obbligatoria; essa è dichiarativa per le società commerciali e costitutiva per le società non commerciali. Il numero dei soci è almeno di 2 persone fisiche.

Gli statuti non sono necessari, ma è consigliato di redigere un contratto di società. La gestione e l'amministrazione sono assicurate dai soci stessi.

La tenuta della contabilità è obbligatoria. La fiscalità si applica ai soci individualmente e non all'impresa.

2g) La società in accomandita semplice (artt. 594 e 595 del Codice delle obbligazioni) non ha una personalità giuridica completa. Mentre uno (almeno) dei soci è illimitatamente responsabile, gli altri (~~accomandanti~~) ~~non sono tenuti che a~~ concorrenza del loro apporto. Il numero minimo dei soci è di 2 persone: i soci illimitatamente responsabili sono persone fisiche, mentre gli accomandanti possono essere persone fisiche o giuridiche.

L'iscrizione al RC è obbligatoria. Essa è dichiarativa per le società commerciali e costitutiva per le società non commerciali. ~~Gli statuti non sono necessari, ma è~~ consigliato di redigere un contratto di società. La gestione e l'amministrazione sono assicurate dai soci stessi illimitatamente responsabili.

La tenuta della contabilità è obbligatoria. La fiscalità si applica ai soci accomandanti individualmente e non all'impresa.

Esiste una variante a questa forma giuridica: la società in accomandita per azioni.

2h) La società a responsabilità limitata (SARL) (art. 772 e seguenti) è l'equivalente della "SRL" italiana, con un capitale tra 20.000,00 CHF e 2.000.000,00 CHF.

Le pratiche amministrative sono sensibilmente ridotte in confronto a quelle della SA. Il numero dei soci è di almeno 2 persone fisiche o società commerciali svizzere o straniere.

La gestione e l'amministrazione della società sono assicurate da uno o più

amministratori che devono disporre di un potere di rappresentanza sufficiente per impegnare la società.

Gli statuti sono obbligatori e devono essere depositati al RC del luogo della società.

La tenuta di una contabilità è obbligatoria: essa deve essere tenuta con la cura ed il dettaglio richiesti dalla natura e dalla dimensione dell'impresa.

La SARL è sottoposta alla fiscalità svizzera: in particolare, all'imposta federale sull'utile netto, all'imposta cantonale sull'utile netto ed il capitale, alla "taxe professionnelle" comunale e all'imposta sul capitale.

Nota bene: sede di direzione effettiva – Sulla base dell'art. 73 del TUIR ai fini delle imposte sui redditi si considerano residenti le società... che hanno la sede legale o la sede dell'amministrazione...

La relazione ministeriale al decreto 598/73 indica come la residenza debba essere individuata in base a dati obiettivi di collegamento con il territorio indipendentemente dalla classificazione delle imprese come nazionali, assimilate alle nazionali ed estere, ammettendo pertanto che una società seppur costituita in Italia non è fiscalmente residente in Italia se non ha in Italia la propria sede legale o amministrativa, o l'oggetto principale. Per quanto attiene alla sede dell'amministrazione, essa è individuata con riferimento al complesso degli atti di formazione della volontà sociale; non è quindi rilevante in tale analisi il criterio del domicilio, della nazionalità o della residenza fiscale degli amministratori, bensì quello del luogo in cui questi si incontrano e determinano le direttive per la realizzazione dell'attività sociale.

Ne consegue che una società che non abbia la propria sede legale in Italia ma che vi abbia la propria sede amministra-

tiva (sede effettiva) è pertanto considerata fiscalmente residente in Italia e soggetta a tassazione in Italia sui redditi ovunque prodotti (art. 73 TUIR e art. 58 del DPR 600/73).

2i) La società anonima (SA) (art. 620 e seguenti) è l'equivalente della SpA italiana, con un capitale minimo di 100.000,00 CHF di cui almeno il 20% deve essere liberato (non c'è un limite superiore). La contabilità e l'amministrazione di questo tipo di società sono relativamente pesanti. È la forma più adatta per i grandi gruppi economici.

Tre persone fisiche o giuridiche, come minimo, sono necessarie per fondare una SA. Di seguito, un solo azionista può detenere la totalità delle azioni.

La gestione e l'amministrazione della società sono assicurate da un consiglio di amministrazione (CA), salvo delega dei poteri a uno o più membri del CA (delegati) o a terzi (direttori).

Il CA deve essere in maggioranza composto da svizzeri domiciliati in Svizzera o cittadini europei domiciliati in Svizzera.

La tenuta di una contabilità è obbligatoria: essa deve essere tenuta con la cura ed il dettaglio richiesti dalla natura e dalla dimensione dell'impresa.

La SA è sottoposta alla fiscalità svizzera: in particolare, all'imposta federale sull'utile netto, all'imposta cantonale sull'utile netto ed il capitale, alla "taxe professionnelle" comunale e all'imposta sul capitale in certi comuni. Il cantone ed i comuni possono concedere importanti esenzioni per le imprese di nuova costituzione.

2j) Le società "Holding" "Auxiliaires" "Domiciliation"

Queste società hanno un punto in comune: uno statuto fiscale particolare che viene definito "a bassa fiscalità" in Francia e del tipo "elusione fiscale" in Italia (art. 209b del CGI francese e artt. 167 e 168 del TUIR italiano).

In tutti i cantoni, queste società beneficiano di un trattamento fiscale vantaggioso, solitamente non pagano che una imposta ridotta sull'utile e beneficiano in generale di una riduzione dell'imposta sul capitale.

La società di amministrazione, chiamata anche "Auxiliaire" o "Domiciliation" secondo la terminologia impiegata nei cantoni, è una società che, da una parte, non utilizza affatto o utilizza in minima parte l'infrastruttura svizzera e, dall'altra, effettua le sue operazioni quasi esclusivamente all'estero.

Possiamo suddividere le società di questo tipo in due categorie:

- società di "Domiciliation", società di capitali che hanno in Svizzera una

Esempio di fiscalità su Ginevra

Società Holding	Dividendi e plusvalenze su partecipazioni superiori al 20%	Interessi e plusvalenze	Totale
Ricavi	800,00	200,00	1 000,00
Costi	-40,00	-160,00	-200,00
Utile prima delle imposte	760,00	40,00	800,00
Imposta federale diretta	0,00	-3,133	-3,133
Imposta cantonale comunale	0,00	0,00	0,00
Utile netto dopo le imposte	760,00	36,867	796,867

Nella categoria delle società Holding rientrano tutte le società di capitali (SA, SARL, società in accomandita per azioni) che non hanno una attività commerciale in Svizzera e che si occupano esclusivamente o principalmente della gestione durevole di partecipazioni in altre imprese o società.

attività amministrativa ma che non vi esercitano alcuna attività di tipo commerciale;

- società "Auxiliaire", società di capitali la cui attività commerciale è essenzialmente orientata verso l'estero e che esercitano in Svizzera solo una attività sussidiaria.

Esempio di fiscalità su Ginevra

Società di vendita internazionale	Vendite in Svizzera	Vendite all'estero	Totale
Vendite	250,00	1 000,00	1 250,00
Costo del venduto	-230,00	-800,00	-1 030,00
Vendite nette	20,00	200,00	220,00
Spese generali	-10,00	-100,00	-110,00
Utile prima delle imposte	10,00	100,00	110,00
Imposta federale diretta (8.5%)	-0,64	-7,46	-8,10
Imposta cantonale comunale			
- sull'utile di fonte Svizzera (23.49%)	-1,78	0,00	-1,78
- sull'utile di fonte straniera (4.7%)	0,00	-4,12	-4,12
Utile netto dopo le imposte	7,58	88,42	96,00
Pressione fiscale in % dell'utile prima delle imposte			14,00

2k) Black list (art. 110 TUIR, commi 7, 10 e 11)

Condizioni di merito: il Decreto Ministeriale italiano del 23/01/2002 ha redatto la lista dei Paesi e dei tipi di società per i quali non è permessa la deducibilità delle spese sostenute.

Riguardo alla Svizzera, le società in questione sono le società "Holding", "Auxiliaires" e "Domiciliation", società non soggette alle imposte cantonali e comunali.

La condizione affinché le spese sostenute verso questi tipi di società siano deducibili è che esse corrispondano ad un interesse economico effettivo, che le operazioni abbiano avuto effettivamente luogo e che le imprese straniere effettuino normalmente una attività economica effettiva.

In sostanza sull'impresa italiana ricade l'onere della prova di poterlo dimostrare su domanda dell'Amministrazione Finanziaria.

Condizioni di forma: il contribuente italiano (per esempio: società di capitali) deve compilare il campo F34 del modello UNICO per reintegrare il costo ed il campo F24 dello stesso modello UNICO per poterlo dedurre.

2l) Elusione fiscale e Paesi a bassa fiscalità

Un ulteriore obbligo per le società "Holding", "Auxiliaires" e "Domiciliation" è previsto in Francia ed in Italia sulla base dell'art. 209-b del CGI e degli artt. 167 e 168 del TUIR via l'art. 9 della Convenzione contro le doppie imposizioni Italia-Svizzera e Francia-Svizzera.

Questi diversi articoli colpiscono in particolare le partecipazioni detenute dalle società madri francesi e italiane nelle società di diritto svizzero come quelle sopra menzionate.

Di regola, sono le società che, sulla base della Convenzione OCSE, sono chiamate CFC (Companies Foreign Controlled). In particolare, per la Francia sono le società detenute all'estero con una partecipazione superiore al 25%, mentre in Italia l'applicazione della norma rinvia all'art. 2359 del codice civile italiano.

Sulla base della vasta giurisprudenza francese nella materia (per esempio: Tribunale amministrativo di Poitiers, 25/02/1999; Tribunale Amministrativo di Strasburgo, 12/12/1996; Tribunale Amministrativo di Parigi, 21/11/1995), se la condizione di indipendenza, di attività effettiva ecc. non è constatata, i redditi dichiarati in Svizzera e assoggettati ad un prelievo fiscale ridotto sono automaticamente ribaltati sui redditi della società madre.

2m) Condizione di reciprocità (per l'Italia)

Le società di capitali:

- SpA: è verificata la condizione di reciprocità salvo che in caso di amministratore unico;
- Srl: è verificata la condizione di reciprocità a condizione che uno degli amministratori sia domiciliato in Italia.

Nota bene: le condizioni di reciprocità stabiliscono per le persone fisiche che, per una residenza secondaria, gli svizzeri possano acquistare in Italia una superficie non superiore a 200 m² e che i terreni annessi alla residenza secondaria non possono superare i 1000 m².

3. La sede legale

Non ci sono particolari problemi per la domiciliazione della sede legale di una società: essa può essere fatta presso un fiduciario, una società di domiciliazione ecc.

Dopo la firma dello statuto, che deve essere obbligatoriamente fatta davanti al notaio (per atto pubblico), i termini per ottenere l'iscrizione alla Camera di Commercio sono di circa 10 giorni.

4. Il sistema contabile

Il sistema contabile svizzero è semplificato: non esiste un piano contabile obbligatorio, ma solo l'obbligo di una presentazione finale del bilancio che deve essere completa, chiara e facile da consultare.

Ogni società iscritta al Registro di Commercio è obbligata a tenere i libri ed i documenti contabili richiesti dalla natura e dalla dimensione dell'impresa. Essa è tenuta a redigere un inventario ed un bilancio all'inizio dell'attività, poi un inventario, un conto economico ed un bilancio alla fine di ogni esercizio annuale.

Nota bene: in Svizzera non c'è l'obbligo (salvo eccezioni) di pubblicare e depositare i conti annuali

5. Le imposte

In Svizzera, l'imposta è dovuta a differenti livelli della Pubblica Amministrazione: Confederazione, cantoni, comuni.

5a) L'imposta dovuta al momento della creazione di una società

Gli apporti in capitale ad una società (SA, SARL, società in accomandita per azioni) creata ex novo, così come gli aumenti successivi del capitale, sono soggetti a una imposta di registro dell'1%.

Ne sono esonerate le società straniere che trasferiscono la loro sede in Svizzera.

Esempio di bilancio

Attivo	Anno 1	Anno 2
Attivo circolante		
Liquidità (cassa, posta, banche, titoli)		
Debitori		
Magazzino		
Attivo immobilizzato		
Partecipazioni		
Macchine, installazioni		
Autoveicoli		
Immobili		
Brevetti, licenze		
Totale attivo		
Passivo	Anno 1	Anno 2
Fondi esteri esigibili a breve termine		
Creditori		
Debiti a breve termine		
Fondi esteri esigibili a lungo termine		
Debiti a lungo termine		
Accantonamenti a lungo termine		
Fondi propri		
Riserve		
Fondi propri/capitale		
Utile di bilancio		
Totale passivo		

5b) L'imposta federale sull'utile netto

Concerne le seguenti società: società di capitali (SA, SARL) e società straniere che esercitano una attività industriale, commerciale, finanziaria o di servizi (stabili organizzazioni), o che sono proprietarie di immobili.

L'aliquota è dell'8,5%.

È percepita annualmente dai cantoni per conto della Confederazione.

Una riduzione per partecipazione (20% almeno del capitale sociale in un'altra società) è accordata al fine di evitare una imposizione cumulativa in materia di imposta sull'utile. È per questo che le società Holdings pure non pagano l'imposta sull'utile.

Nota bene: le imposte comunali e cantonali rappresentano un costo fiscalmente deducibile.

eserciti autonomamente una attività commerciale o professionale in modo abituale, a condizione che le sue vendite di beni, le sue prestazioni di servizi e l'autoconsumo siano effettuati sul territorio svizzero e che il loro importo globale annuo superi i 75.000,00 CHF.

L'aliquota è del 7,6%.

Esiste anche una aliquota speciale del 3,6% per le prestazioni del settore alberghiero.

Esiste inoltre una aliquota ridotta al 2,4% per certe categorie di merci e prestazioni di servizi (prodotti commestibili e bevande, giornali, riviste ecc.).

5f) Domanda di rimborso IVA

La domanda di rimborso IVA va effettuata direttamente presso l'Administration Fédérale des Contributions, division de la Taxe sur la Valeur Ajoutée, Schwarztorstrasse 50, CH-3003 BERNE, con un formulario che deve essere richiesto in internet sul sito: www.estv.admin.ch.

5c) L'imposta cantonale e comunale sull'utile netto e sul capitale

L'imposta sull'utile netto è sempre espressa in percentuale. Sovente è proporzionale, ma in alcuni cantoni è progressiva. Per il cantone di Ginevra è proporzionale.

L'aliquota principale applicabile a Ginevra è del 17,80%.

6. I contributi sociali

I contributi sociali obbligatori, riepilogati alla pagina seguente, sono in % dello stipendio lordo (ottobre 2005).

5d) La "Taxe professionnelle" comunale

Per il cantone di Ginevra, le aliquote sono le seguenti:

- da 0,01% a 0,6% sui ricavi lordi;
- 0,5% sugli affitti/locazioni;
- 10 CHF per dipendente.

5e) L'IVA

Di regola è assoggettato all'IVA chiunque

	Aliquote dei contributi sociali	Impresa %	Dipendente %	Totale %
1er Pilier	Assurance vieillesse/survivants (AVS) et armée (APG)	4,35	4,35	8,70
	Assurance invalidité (AI)	0,70	0,70	1,40
	Sub-Totale	5,05	5,05	10,10
2eme Pilier	Assurance chômage (AC)	1,00	1,00	2,00
	Allocations familiales	1,50	-	1,50
	Assurance maternité	0,13	0,13	0,26
	Sub-Totale	2,63	1,13	3,76
3eme Pilier	Fonds de prévoyance (LPP)	6,80	4,20	11,00
	Assurance accident (LAA)			
	- Accidents professionnels (AP)	1,20	-	1,20
	- Accidents non professionnels (ANP)	-	1,40	1,40
	Sub-Totale	8,00	5,60	13,60
	TOTALE	15,68	11,78	27,46

1er pilier

2eme pilier

3eme pilier: la "retraite complémentaire" è a carico del dipendente

Nota bene: l'assicurazione malattia non è prevista tra gli obblighi contributivi

**Contributi sociali obbligatori in Francia in % dello stipendio lordo
per un dipendente Non Quadro (gennaio 2006)**

Organismi	Contributi	Impresa %	Dipendente %	Totale %
URSSAF	<i>Maladie</i>	12.800	0.750	13.550
	Contribution autonome de solidarité	0.300		0.300
	CSG (Contribution sociale généralisée)		7.500	7.500
	CRDS (Contribution pour le remboursement de la dette sociale)		0.500	0.500
	Retraite vieillesse (jusqu'au plafond)	8.300	6.650	14.950
	<i>Retraite vieillesse</i>	1.600	0.100	1.700
	Allocations familiales	5.400		5.400
	Accident du travail	1.100		1.100
	FNAL Fond national aide au logement (au-dessus plafond)	0.100		0.100
Sub-total	(nei limiti del plafond)	27.900	15.400	43.300
ASSEDIC	Chomage	4.040	2.440	6.480
	FNGS Fond national pour garantie du salaire	0.350		0.350
Sub-total		4.390	2.440	6.830
RETRAITE COMPLE- MENTAIRE	Retraite complémentaire obligatoire (jusqu'au plafond)	4.500	3.000	7.500
	Retraite complémentaire obligatoire (jusqu'au plafond)	12.600	7.700	20.300
	AGFF assoc. pour la gestion des fonds (jusqu'au plafond)	1.200	0.800	2.000
	AGFF assoc. pour la gestion des fonds (au-dessus du plafond)	1.300	0.900	2.200
	Prévoyance complémentaire en cas de décès ou d'invalidité	1.371	0.859	2.230
Sub-total	(nei limiti del plafond)	7.071	4.659	11.730
	Taxe apprentissage (région Paca)	0.520		0.520
	Taxe pour la formation (région Paca)	0.550		0.550
TOTALE	(nei limiti del plafond)	40.431	22.499	62.930

Nota bene: la "retraite complémentaire obligatoire" è obbligatoria per legge

Contributi sociali obbligatori in Italia in % dello stipendio lordo (gennaio 2006)

Organismi	Contributi	Contributi		Totale %
		Impresa %	Dipendente %	
INPS	<i>Retraite</i>	22,810	8,890	31,700
	<i>Chomage</i>	1,610		1,610
	TFR (Traitement de fin de contrat)	0,200		0,200
	Allocations familiales	1,680		1,680
	<i>Maladie</i>	2,440		2,440
	Maternité	0,240		0,240
Sub-total		28,980	8,890	37,870
INAIL	Accident du travail	0,400		0,400
TOTALE		29,380	8,890	38,270

Nota bene: in Italia esiste il meccanismo delle ritenute alla fonte sui salari. In effetti l'azienda si sostituisce al dipendente nel pagamento delle imposte (anticipandole per suo conto)

Confronto tra Svizzera, Francia e Italia sui contributi sociali obbligatori in % dello stipendio lordo

	Svizzera			Francia			Italia		
	Impresa %	Dipendente %	Totale %	Impresa %	Dipendente %	Totale %	Impresa %	Dipendente %	Totale %
<i>Retraite</i>	11,15	8,55	19,70	15,6	10,55	26,15	22,81	8,89	31,70
<i>Chomage</i>	1,00	1,00	2,00	4,39	2,44	6,83	1,61		1,61
Allocations familiales	1,50		1,50	5,4		5,4	1,68		1,68
<i>Maladie</i>			-	12,8	0,75	13,55	2,44		2,44
Maternité	0,13	0,13	0,26			-	0,24		0,24
TFR			-			-	0,2		0,2
Taxe apprentissage			-	0,5		0,5			-
Taxe formation			-	0,55		0,55			-
Csg et Crds			-		8	8			-
Contribution Autonomie			-	0,3		0,3			-
FNAL aide au logement			-	0,1		0,1			-
Total	13,78	9,68		39,64	21,74		28,98	8,89	
		23,46		61,38			37,87		

	CH	FR	IT
Pensione	19,70%	26,15%	31,70%
Disoccupazione	2,00%	6,83%	1,61%
Malattia	0,00%	13,55%	2,44%